

条款和条件

1. 环球银号（我们 / 环球银号）是在澳大利亚交易报告和分析中心（AUSTRAC）注册的汇款服务提供商，我们公司向自然人和法人提供汇款服务。
2. 提交注册表表示贵方（您 / 客户）同意接受这些条款和条件（本协议）的约束。
3. 就每笔汇款交易而言，这些条款和条件、欢迎函和确认函组成对汇款交易（交易协议）的全部、完整和排他的理解和协议，并取代所有先前的陈述、安排、双方之间关于汇款交易的协议。

我们的服务

4. 一旦您通过我们的网站提交了注册表，我们将为您提供：
 - a. 欢迎函，其中列出了原始帐户的详细信息；以及
 - b. 我们处理汇款交易可能所需的任何其他信息要求。
5. 一旦我们收到原始账户中的资金，我们将向您提供确认函。
6. 您必须通过电子资金转账方式转账。
7. 要就汇款交易订立有约束力的协议（交易协议），您必须将您或授权签字人签署的确认函的副本返还给我们。
8. 根据本协议的其他规定，如果您不希望继续汇款交易，我们会将资金退还至您的转账账户中。
9. 我们收到妥善签署的确认函后，交易协议便具有了法律约束力，除非：
 - a. 明显错误：确认函中包含明显的报价错误，与现行市场价格存在重大差异；或者
 - b. 取消协议：根据您的书面要求，我们同意在我方全权处理下并根据我方可能要求的条款取消汇款交易。
10. 在汇款交易协议达成后：
 - a. 我们将立即通过电话与您或授权签字人联系，以确认汇款交易的详细信息；
 - b. 您必须确保我们能够在收到已签署的确认函后立即收到通过电子方式转账至交易账户的资金余额（如果有的话），并且无论如何不得迟于我们在收到已签署的确认函后的48小时内，此为重要时限条款。
 - c. 在资金被清算并从原始帐户中全额收到之前，我们无需处理汇款交易；
 - d. 资金可能不会赚取任何利息，您无权收取与资金有关的任何利息；
 - e. 您必须及时且无论如何在任何情况下都不得迟于您收到要求后的48小时之内（此为重要时限条款），遵守我们为确保符合汇款交易处理法律所需的任何信息或文件而做出的任何要求。

11. 您承认，在我们收到签字的确认函并依据由此形成的具有法律约束力的交易协议后，我们将承担责任，以确保汇款交易可以按照约定的条件进行。因此，您承认：

- a. 我们可能无法取消汇款交易；
- b. 由于您未能将资金转入确认函中指定的帐户或未遵守本协议，我们可能会遭受损失或损害。

12. 为免生疑问，您承认并同意我们的服务不包括以下任何一项：

- a. 进行投资或投机交易的汇款交易；
- b. 允许您抵销不同汇款交易之间资金支付的任何安排，以寻求仅支付因汇率变化而造成的损失或收取利润；
- c. 除对汇款交易的行政处理的解释外的任何形式的财务建议。

客户保证

13. 您向环球银号公司声明并保证：

- a. 能力：您具有签署本协议和每项交易协议的授权和法律能力，并且：
 - i. 如果您是一家公司，则您：
 1. 根据《公司法》正式注册并有效存在；
 2. 您和指定的授权签署人已采取一切必要行动，以授权签署本协议和每项交易协议，并有权签署本协议的完整有效授权。
 3. 本协议和每项交易协议的签订和履行不存在冲突，并且不会与您根据公司宪章或您签订的任何协议所承担的任何法律义务相冲突；
 4. 您被授权提供与公司、授权签字人和实益所有人有关的任何个人、商业和信用信息；
 - ii. 如果您是信托受托人：
 1. 您是信托的唯一受托人；
 2. 本协议和每项交易协议的签订和履行：
 - a. 与管理信托的任何文件没有冲突，
 - b. 通过适当执行和满足的所有必要决议、同意、批准和程序来启用；并且
 - c. 是在妥善管理信托的过程中完成的；并且
 3. 您会获得信托对于您作为受托人而产生的所有债务的赔偿，对信托的资产拥有留置权，并且信托无权对您进行抵销或反赔偿；

iii. 如果您是法人：

1. 您和指定的授权签署人已采取一切必要行动，以授权签署本协议和每项交易协议，并有权签署本协议的完整有效授权；
2. 本协议和每项交易协议的签订和履行不存在冲突，并且不会与您根据公司宪章或您签订的任何协议所承担的任何法律义务相冲突；
3. 您被授权提供与公司、授权签字人和实益所有人有关的任何个人、商业和信用信息；

b. 不违反：本协议和每项交易协议的签订和履行不构成对您适用的任何法律的违反；

c. 正确的信息：您提供给我们所有信息在提供信息时都是真实、正确和完整的，不存在误导性，并且您已将先前提供给我们信息的任何后续变更通知我们；

d. 持续披露：您将立即向我们披露可能影响本协议、每项交易协议或我们向您提供的汇款服务的任何信息、事项或情况；

e. AML / CTF：关于与反洗钱和反恐融资有关的任何法律：

i. 不违反：在执行本协议和每笔交易协议的过程中，您没有也不会有任何违反此类法律的行为或过失；

ii. 不会使我们违反：您没有也不会有行为或过失使得我们违反此类法律；

iii. 提供信息：应我们的要求及时提供所有信息和文件

f. 真实交易：关于每笔汇款交易：

i. 您正在聘请我们担任代表，且并不代表另一方；

ii. 您是该资金的所有者，该资金不受任何束缚并且不涉及任何其他利益和索偿；

iii. 您有正当理由汇款；并且

iv. 汇款交易不是出于投机目的；并且

g. 不依赖：您依赖独立的建议和您自己的判断进行汇款交易，而不依赖我们或代表我们所作的任何陈述。

14. 您承认并同意环球银号公司会依据您所作的担保和陈述订立协议和每笔交易协议。

合约终止

15. 如果发生以下任何违约事件，我们可能终止任何交易协议并拒绝处理汇款交易：

a. 无法转移资金：您无法将资金转移到原始账户；

b. 不提供信息：您不遵守本协议或交易协议中有关合理提供信息或文件以确保我们在处理汇款交易时遵守任何法律的规定；

c. 信息不正确：您提供给我们任何信息或文件在我们的合理看来是或变得不正确、不准确或具有误导性；

d. 违反担保：您违反了本协议或交易协议的担保或重要条款；

e. 破产：您无力偿债；

f. 违法履约：履行我们的义务变成违法的；或者

g. 争议：您与环球银号公司之间发生争议。

16. 如果您得知第13条中提及的任何事件，必须立即以书面形式通知我们。

客户赔偿

17. 您需向环球银号公司赔偿，并且必须按需向环球银号公司支付：

a. 因违约事件或由其引起的所有费用（包括贷款人由于任何此类违约事件而产生的所有专业顾问的费用）；

b. 因您的疏忽（包括提供不正确的目标帐户信息）、故意的不当行为或违反任何法律而引起的或与之有关的所有费用；

c. 行使或意图行使或企图行使根据或凭借本协议或交易协议赋予球银号公司的任何权利、授权或补救措施；

d. 与汇款交易有关的任何第三方费用、成本、花费、关税或税金，包括目标帐户的提供者或目标帐户管辖范围内的任何政府机构收取的费用。

18. 我们必须向您提供书面通知，列出根据本协议或交易协议的赔偿规定索赔的任何金额的细节。

19. 您同意，我们可以就您应支付给环球银号公司的任何金额，按每年6%的利率向您收取利息，该利率从应付款之日起算至全额付款之日，按月计算和复利。

抵销

20. 除了我们可能采取的其他补救措施外，我们还可以将您应付给我们的任何款项与我们必须支付给您的任何款项抵销。

21. 您承认并同意，我们可以从您或代表您收取的任何款项中抵消您应付给我们的任何款项。

22. 您不得将我们欠您的任何款项与您应付给我们的任何款项抵销。

有限责任

23. 责任限于资金额度：尽管本协议或交易协议有任何其他规定，但我们在汇款交易中对您的责任仅限于且不得超过资金额度。

24. 间接损失：在任何情况下，我们均不对与本协议或任何交易协议有关的任何间接损失负责。

25. 延误损失：在没有重大过失或故意不当行为的情况下，我们不对任何延误事件造成的任何损失（直接、间接或后果性损失）负责。

26. 中介和收款银行收费：您同意并承认，您应对中介和收款银行对汇款交易收取的费用、收费和开支承担全部责任。此类金额可能会有所不同，有时无法就国际汇款进行预先计算。
27. 拒绝达成协议而造成的损失：在任何情况下，我们对因我们拒绝签发确认函并与您订立交易协议而造成的任何损失（直接、间接或间接损失）概不负责。
28. 被截取的信息：在收集、使用、持有和披露个人、商业和信用信息时，我们会采取合理的预防措施，以保护此类信息的机密性（以本协议允许的使用为准）。您承认并同意，由于此类信息是通过电子方式提供的，因此您承担以下风险：第三方可能会拦截或接收您提供的信息，并因第三方访问您提供给我们或我们提供给您信息而引起的任何索赔，您应对我们免责并向我们提供赔偿。

通知

29. 我们可能以英文并且提供过以下形式向您发送根据本协议或与交易协议有关的通知、要求、同意、批准或通讯：
- 亲手交付；
 - 通过预付邮寄发送；
 - 通过电子邮件发送到您提供给我们的最后一个电子邮件地址；或者
 - 信息服务（例如微信、WhatsApp、Viber或类似服务）到您提供给我们的帐户/地址。
30. 根据本协议或交易协议或与之有关的通知、要求、同意、批准或通讯在下列情况将被视为已送达：
- 如果是亲手交付，则在交付时；
 - 如果是通过预付费邮寄发送的，则为邮寄日期后的第二个工作日（如果邮寄到或来自澳大利亚以外的地方，则为邮寄日期后的第七个工作日）；并且
 - 如果是通过电子邮件或信息传递服务发送的，则由发件人发送时，除非发件人收到表明电子邮件或消息尚未传递给收件人的传递失败通知，
 - 但是，如果交付、接收或传输不在工作日或在工作日下午5:00之后，则视为在下一个工作日上午9:00接收。

信息披露

31. 您同意我们收集、使用、持有和披露与您和任何实益所有人有关的个人、商业和信用信息，以便我们：提供汇款服务，完成汇款交易，遵守我们在任何法律下的义务，由我们直接营销产品和服务，并管理我们与您的关系，包括与以下人员披露、要求和交换任何此类信息：
- 个人或实体，以验证您和任何相关人的身份，遵守我们在AML / CTF立法下的义务；
 - 我们的服务提供商、中介、合伙人、员工或承包商，以安排汇款交易或遵守任何法律；
 - 信用报告机构；
 - 我们的财务和法律顾问；

- 与汇款交易的任何审计或投诉有关的任何争议解决体制或机构、法庭、法院、调查机构或其他机构；或者
- 按法律要求或授权。

32. 根据本协议我们可能处理的个人、商业和信用信息包括：

- 您和任何实益所有人的身份信息；
- 您提供的用于确立以下内容的任何信息：
 - 资金来源；以及
 - 汇款交易的目的，以及
- 您聘请我们提供有关汇款交易服务的事实。

33. 我们的网站上提供了我们的隐私政策。如果我们的隐私政策与本条款和条件有任何不一致之处，以本条款和条件为准。

总则

34. 各方应自行承担与本协议和每笔交易协议有关的费用。
35. 一方不行使或延误行使任何权利、权力或补救措施均视为弃权。一方单独或部分行使任何权利、权力或补救措施，并不排除一方另外或进一步行使该权利、权力或补救措施。除非以书面形式提出弃权，否则弃权无效或对弃权的一方不具有约束力。
36. 如果本协议或交易协议的任何条款由于任何原因被认为是无效、不可执行或非法的，除另有规定外，则本协议除去这些条款的部分将继续有效。
37. 本协议以新南威尔士州的法律为准，当事各方服从新南威尔士州任何主管法院的非专属管辖权。
38. 除第22条另有规定外，任何性质上旨在于本协议终止后继续有效的条款以及每项交易协议都是独立的并且在协议终止后继续有效。

定义

- **AML / CTF（反洗钱和反恐融资）立法**是指任何有关提供汇款服务的法律。
- **包括立法授权签字人**是指每个由法人客户提名并授权的个人，代表公司就汇款交易与我们进行交易，包括根据这些条款和条件代表公司签订具有约束力的协议。
- **实益所有人**是指个人根本拥有或控制实体如公司，信托或合伙企业。这里的“拥有”指占企业实体25%或以上的股份，可以通过直接拥有（如股权）或间接拥有（如通过另外一个公司的所有权或通过银行或中介）。这里的“控制”指可以拥有对企业实体的财务，运营做出决议的权力。此权力可以通过信托，协议，安排，政策或实务来执行。注明：一个客户可以有多个实益所有人。
- **确认函**是指我们出具的汇款交易详细信息信函，包括：
 - 您的资料；
 - 资金数额；

- c. 汇率（如适用）；
 - d. 目标帐户详细信息；
 - e. 交易协议日期；和
 - f. 汇款交易日期。
- **间接损失**是指任何金融机会的损失、业务或业务机会的损失或商誉的损失，无论是现在还是将来、固定的还是不确定的、实际的还是或有的。
 - **费用**包括任何性质的花费、成本、损失、负债、损害、费用和支出（包括全额赔偿的所有法律费用）。
 - **延迟事件**表示以下任何一项：
 - a. 资金延迟到达原始账户中指定的账户；
 - b. 用于汇款的任何中介机构延迟处理汇款交易；
 - c. 收款银行延迟处理汇款交易；
 - d. 由于提供了不正确的目标帐户详情而导致的延迟；
 - e. 因我们、银行或任何政府机构、部门或当局冻结原始帐户中的资金而导致的延迟；
 - f. 因我们、中介机构或任何政府机构、部门或当局用于汇款的中介机构冻结资金而造成的延迟；
 - g. 因接收银行或任何政府机构、部门或当局冻结目标帐户中收到的资金而导致的延迟；
 - h. 因我们无法控制的事件（不可抗力事件）引起的延迟，包括由于政治、经济或财务状况或影响汇款交易所涉货币的控制措施而导致的重大市场混乱。
 - **目标账户**是指资金汇入的账户。
 - **违约事件**是指第13条规定的任何事件或情况。
 - **资金**是指您转入原始帐户要汇出的资金。
 - **破产**指的是：
 - i. 与自然人相关：
 - i. 其实施破产行为或为债权人的利益转让其财产；
 - ii. 提出请愿书，要求破产或扣押其财产；或者
 - iii. 其财产被任命了破产受托人，或其任何资产被任命了代理人（或者其他称呼），或者采取了任何行动任命破产受托人；
 - iv. 其去世或在精神上或身体上无能力管理其事务，或根据有关精神健康的任何法律或任何其他行政命令，申请或下达命令将其财产和事务置于管理之下。
 - j. 与公司相关：
 - v. 向法院申请命令或作出命令，要求将公司清盘；
 - vi. 就公司或其任何资产任命了临时或正式清算人、受托人、管理人（无论是自愿与否）或控制人（定义见《公司法》），或采取了任何行动来任命该人；
 - vii. 召开会议或通过决议以任命与该公司有关的正式理人、行政管理人或控制人；
 - viii. 除了根据贷款人书面批准的条款进行重建或合并时：
 - 1. 公司为债权人或其任何类别的债权人的利益而签订或决心签订一项协议、和解或转让，或提议重组、暂停执行或包括其任何一个的其他行政管理；或者
 - 2. 公司决心自行解散或以其他方式解散，或通知其打算这样做；
 - 3. 公司根据《公司法》或任何其他适用的法律，已陈述或将无法偿还其债务，或被视为无法偿还其债务；
 - 4. 公司采取任何措施获得或根据任何有关法律获得债权人保护；或者
 - 5. 该公司为或贷款人通过公司声明合理推断该公司为受到《公司法》第459C(2)或585条所述事件的影响，或发生了本条款所定义的事件；并且
 - k. 与自然人和公司相关：
 - i. 该人在《公司法》所定义的管理下成为无力清偿人，或已采取可能导致这种情况的行动；
 - ii. 申请、下令或宣布暂停该人的任何债务，或与债权人进行正式或非正式的转让、和解或协议，或者将该人财产提交任何债权人控制的法律程序或安排；或者
 - iii. 与该定义中指定的任何事件类似或具有实质性影响的任何事情在任何适用司法管辖区的法律下发生。
- **法律**是指任何本地或国外法律、法规、规定、条例、文书、判决、法院命令或政府部门或机构的行政决定。
 - **原始账户**是指我们维护的账户，在我们发出确认函之前，您必须将资金转入该账户。
 - **汇率**是指确认函中有关汇款交易的外币汇率。
 - **注册表**是指可通过我们的网站获得的表格，其中列出了我们评估是否能够提供汇款服务所需的个人、商业和/或信用信息。
 - **汇款交易**是指将资金汇入目标帐户，并在适用的情况下，按照确认函中指定的汇率将资金转换为外币，以达到汇款目的。
 - **环球银号的网站**为www.global-pay.com.au。
 - **欢迎函**是指我们发给您的信函，其中列出了原始帐户的详细信息。
- *我已阅读并同意条款和条件**
- _____
签名